

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, SKEPTISME PROFESIONAL,  
KOMPETENSI, DAN ETIKA PROFESI TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FRAUD* (KECURANGAN) OLEH AUDITOR**

**(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik (KAP) di Wilayah Jakarta  
Pusat)**

**SKRIPSI**

**ANDRE RIONALDO**

**11167000543**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, SKEPTISME PROFESIONAL,  
KOMPETENSI, DAN ETIKA PROFESI TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FRAUD* (KECURANGAN) OLEH AUDITOR**

**(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik (KAP) di Wilayah Jakarta  
Pusat)**

**SKRIPSI**

**ANDRE RIONALDO**

**11167000543**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2018**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, SKEPTISME PROFESIONAL,  
KOMPETENSI, DAN ETIKA PROFESI TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FRAUD (KECURANGAN)* OLEH AUDITOR (Studi Empiris pada Kantor  
Akuntan Publik (KAP) di Wilayah Jakarta Pusat)**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar keserjanaan di lingkungan STEI dan Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 27 Juli 2019



**Andre Rionaldo**  
**11167000543**

## **PERSETUJUAN BIMBINGAN**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, SKEPTISME PROFESIONAL, KOMPETENSI, DAN ETIKA PROFESI TERHADAP PENDETEKSIAN *FRAUD (KECURANGAN)* OLEH AUDITOR (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik (KAP) di Wilayah Jakarta Pusat)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan pak M. Yusuf, SE, M.AK dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi ibu Dr. Lies Zulfiati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA , serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 27 Juli 2018

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Lim Hendra

(Lim Hendra, SE, Ak., M.Si)



Lies Zulfiati

(Dr. Lies Zulfiati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur dipanjangkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatanini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, MSc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Bapak Lim Hendra, SE, Ak., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. ( Krisnando, S.E., M.Ak ) dan ( Muhammad Yusuf, S.E., M.Ak ) selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk prosesi sidang skripsi. Terima kasih untuk saran dan kritikan selama proses sidang.
6. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingannya yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
7. Alm Papa Mukhamad Sofyan dan Mama Subaryati tercinta yang selalu mendukung, mendoakan, dan memberikan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh semangat.
8. Ratna Raflesia yang tak henti, menyemangati, memotivasi, mengorbankan waktu dan tenaga yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Om Bambang yang banyak memotivasi dan mendoakan penulis sehingga skripsi ini bisa selesai.
10. Teman – teman kantor yang memberikan informasi dan dukungan kepada penulis.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta,

Andre Rionaldo

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andre Rionaldo  
NPM : 11167000543  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty- Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul :

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, SKEPTISME PROFESIONAL,  
KOMPETENSI, DAN ETIKA PROFESI TERHADAP PENDETEKSIAN  
*FRAUD (KECURANGAN) OLEH AUDITOR (Studi Empiris pada Kantor  
Akuntan Publik (KAP) di Wilayah Jakarta Pusat)***

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal :

Yang menyatakan,

**Andre Rionaldo**

Andre Rionaldo NPM : 11167000543 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing: Lim Hendra, SE, Ak., M.Si
Pengaruh Pengalaman Audit, Skeptisme Profesional, Kompetensi, dan Etika Profesi Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i> (Kecurangan) Oleh Auditor (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Wilayah Jakarta Pusat)	
<b>ABSTRAK</b>	
<p>Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh pengalaman audit, skeptisme profesional, kompetensi dan etika profesi terhadap pendektesian <i>Fraud</i> (kecurangan) oleh auditor pada Kantor Akuntan Publik di wilayah Jakarta Pusat.</p> <p>Jenis penelitian ini adalah asosiatif dengan hubungan kausal. Populasi pada penelitian ini adalah Kantor Akuntan Publik di wilayah Jakarta Pusat yang terdaftar di <i>Directory IAPI</i>. Sampel ditentukan berdasarkan metode <i>convenience sampling</i>, dengan jumlah sampel sebanyak 11 Kantor Akuntan Publik di wilayah Jakarta pusat dengan 80 auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik Wilayah Jakarta Pusat yang menjadi responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner yang diantar langsung ke Kantor Akuntan Publik di wilayah Jakarta Pusat. Pengujian hipotesis menggunakan uji t dan uji f.</p> <p>Hasil penelitian membuktikan bahwa (1) pengalaman audit berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendektesian <i>fraud</i> oleh auditor, (2) Skeptisme profesional berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendektesian <i>fraud</i> oleh auditor, (3) kompetensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendektesian <i>fraud</i> oleh auditor, (4) etika profesi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendektesian <i>fraud</i> oleh auditor (5) pengalaman audit, skeptisme profesional, kompetensi dan etika profesi secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendektesian <i>fraud</i> oleh auditor.</p>	
<b>Kata Kunci:</b> Pengalaman Audit, Skeptisme Profesional, Kompetensi, Etika Profesi, Pendektesian <i>Fraud</i> (kecurangan)	

Andre Rionaldo NPM : 11167000543 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing: Lim Hendra, SE, Ak., M.Si
Effects of Audit Experience, Professional Skepticism, Competence, and Professional Ethics on Fraud Detection by Auditors (Empirical Study at Public Accountant Offices in Central Jakarta Region)	
<b>ABSTRAK</b>	
<p>This study aims to analyze and obtain empirical evidence about the influence of audit experience, professional skepticism, professional competence and ethics on fraud detection by auditors at the Public Accounting Firm in the Central Jakarta area.</p> <p>This type of research is associative with a causal relationship. The population in this study is the Public Accountant Office in the Central Jakarta region registered in the IAPI Directory. Samples were determined based on convenience sampling method, with a total sample of 11 Public Accountant Offices in the Central Jakarta area with 80 auditors working at the Central Jakarta Regional Public Accountant Office who were respondents. The data used in this study is primary data. The technique of collecting data uses a questionnaire that is delivered directly to the Public Accounting Firm in the Central Jakarta area. Testing the hypothesis using the t test and test f.</p> <p>The results of the study prove that (1) audit experience has a positive and significant effect on the detection of fraud by auditors, (2) Professional skepticism has a positive and significant effect on auditor fraud detection, (3) competence has a positive and significant effect on auditor fraud detection, (4 ) professional ethics has a positive and significant effect on auditor fraud detection (5) audit experience, professional skepticism, professional competence and ethics together have a positive and significant effect on auditor fraud detection.</p>	
<b>Keywords:</b> Audit Experience, Professional Skepticism, Competence, Professional Ethics, Fraud Detection	

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	i
<b>PERSETUJUAN BIMBINGAN.....</b>	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	iii
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b>	vi
<b>ABSTRAK .....</b>	vii
<b>ABSTRAK .....</b>	viii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	ix
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xiii
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
<b>1.1    Latar Belakang Masalah Penelitian .....</b>	1
<b>1.2    Perumusan Masalah Penelitian.....</b>	4
<b>1.3    Tujuan Penelitian .....</b>	4
<b>1.4    Manfaat Penelitian .....</b>	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	6
<b>2.1    Review Hasil Penelitian Terdahulu .....</b>	6
<b>2.2    Landasan Teori.....</b>	9
<b>2.2.1    Pengertian Audit .....</b>	9
<b>2.2.2    Standar Audit .....</b>	10
<b>2.2.3    Unsur-unsur Penting Audit.....</b>	16
<b>2.2.4    Jenis-jenis Audit .....</b>	18
<b>2.2.5    Opini Audit .....</b>	19
<b>2.2.6    Pengalaman Audit.....</b>	21
<b>2.2.7    Skeptisme Profesional.....</b>	24
<b>2.2.8    Kompetensi .....</b>	30

<b>2.2.9</b>	<b>Etika Profesi .....</b>	35
<b>2.2.10</b>	<b>Pendeteksian Fraud (Kecurangan).....</b>	40
<b>2.2.10.1</b>	<b>Pengertian Pendeteksian Fraud (Kecurangan) .....</b>	40
<b>2.2.10.2</b>	<b>Unsur-Unsur Pendeteksian Fraud (Kecurangan) .....</b>	41
<b>2.2.10.3</b>	<b>Faktor Pendorong Pendeteksian Fraud (Kecurangan) .....</b>	42
<b>2.2.10.4</b>	<b>Klarifikasi Fraud (Kecurangan) .....</b>	43
<b>2.2.10.5</b>	<b>Bentuk-Bentuk Fraud (Kecurangan) .....</b>	46
<b>2.2.10.6</b>	<b>Ciri-Ciri Fraud (Kecurangan) .....</b>	48
<b>2.2.10.7</b>	<b>Upaya Auditor dalam Mendeteksi Fraud (Kecurangan) .....</b>	50
<b>2.2.10.8</b>	<b>Elemen – Elemen Penting yang Membantu Auditor dalam Mendeteksi Fraud (Kecurangan) .....</b>	52
<b>2.3</b>	<b>Hubungan antar Variabel Penelitian .....</b>	53
<b>2.4</b>	<b>Pengembangan Hipotesis .....</b>	55
<b>2.4.1</b>	<b>Pengaruh pengalaman terhadap Pendeteksian Fraud (Kecurangan).....</b>	55
<b>2.4.2</b>	<b>Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor terhadap Pendeteksian Fraud (Kecurangan) .....</b>	55
<b>2.4.3</b>	<b>Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Pendeteksian Fraud (Kecurangan).....</b>	56
<b>2.4.4</b>	<b>Pengaruh Kepatuhan Etika Profesi terhadap Pendeteksian Kecurangan .....</b>	57
<b>2.5</b>	<b>Kerangka Konseptual Penelitian .....</b>	57
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	59
<b>3.1</b>	<b>Strategi Penelitian .....</b>	59
<b>3.2</b>	<b>Populasi dan Sampel Penelitian .....</b>	59
<b>3.2.1</b>	<b>Populasi Penelitian .....</b>	59
<b>3.2.2</b>	<b>Sampel Penelitian .....</b>	59
<b>3.3</b>	<b>Data dan Metode Pengumpulan Data .....</b>	60
<b>3.3.1</b>	<b>Data Penelitian .....</b>	60
<b>3.3.2</b>	<b>Model Pengujian Hipotesis.....</b>	60
<b>3.3.3</b>	<b>Metode Pengumpulan Data.....</b>	61
<b>3.3.4</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Pengumpulan Data 61</b>	
<b>3.4</b>	<b>Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....</b>	63

<b>3.4.1</b>	<b>Variabel Bebas (Variabel Independen) .....</b>	63
<b>3.4.2</b>	<b>Variabel Terikat (Variabel Dependen) .....</b>	63
<b>3.5</b>	<b>Metoda Analisis data .....</b>	64
<b>3.5.1</b>	<b>Pengolahan Data .....</b>	64
<b>3.5.2</b>	<b>Penyajian Data .....</b>	64
<b>3.5.3</b>	<b>Analisis Statistik Deskriptif.....</b>	64
<b>3.5.4</b>	<b>Uji Kualitas Data.....</b>	64
<b>3.5.5</b>	<b>Uji Asumsi Klasik.....</b>	65
<b>3.5.6</b>	<b>Analisis Regresi Berganda.....</b>	67
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN .....</b>		68
<b>4.1</b>	<b>Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	68
<b>4.1.1</b>	<b>Tempat dan Waktu Penelitian .....</b>	68
<b>4.1.2</b>	<b>Karakteristik Profil Responden.....</b>	69
<b>4.2</b>	<b>Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....</b>	72
<b>4.3</b>	<b>Hasil Uji Kualitas Data .....</b>	73
<b>4.3.1</b>	<b>Hasil Uji Validitas .....</b>	73
<b>4.3.2</b>	<b>Hasil Uji Reliabilitas .....</b>	76
<b>4.4</b>	<b>Hasil Uji Asumsi Klasik .....</b>	77
<b>4.4.1</b>	<b>Hasil Uji Normalitas .....</b>	77
<b>4.4.2</b>	<b>Hasil Uji Multikolonieritas.....</b>	79
<b>4.4.3</b>	<b>Hasil Uji Heteroskedatisitas .....</b>	79
<b>4.5</b>	<b>Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	80
<b>4.6</b>	<b>Hasil Uji Hipotesis .....</b>	82
<b>4.6.1</b>	<b>Hasil Uji Koefisien Determinasi.....</b>	82
<b>4.6.2</b>	<b>Hasil Uji Parameter Individual (Uji Statistik t) .....</b>	83
<b>4.6.3</b>	<b>Hasil Uji Pengaruh Simultan (Uji Statistik F).....</b>	85
<b>4.7</b>	<b>Pembahasan .....</b>	86
<b>4.7.1</b>	<b>Pengaruh Pengalaman Audit Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i> ..</b>	86
<b>4.7.2</b>	<b>Pengaruh Skeptisme Profesional Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i></b>	86
<b>4.7.3</b>	<b>Pengaruh Kompetensi Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i>.....</b>	87
<b>4.7.4</b>	<b>Pengaruh Etika Profesi Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i>.....</b>	87

<b>4.7.5 Pengaruh Pengalaman Audit, Skeptisme Profesional, Kompetensi dan Etika Profesi Terhadap Pendektesian <i>Fraud</i></b> .....	<b>87</b>
<b>BAB V KESIMPULAN</b> .....	<b>88</b>
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	<b>88</b>
<b>5.2 Saran</b> .....	<b>89</b>
<b>5.3 Keterbatasan Masalah dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya</b> 89	
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>95</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 2. 1 Penjelasan perbedaan struktur SPAP lama dengan yang baru</b>	<b>11</b>
<b>Gambar 2. 2 Segitiga Kecurangan.....</b>	<b>42</b>
<b>Gambar 2. 3 Pengaruh Pengalaman Audit, Skeptisme Profesional, Kompetensi, dan Etika Profesi Terhadap Pendekripsi Kecurangan (Fraud) .....</b>	<b>58</b>
<b>Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas P-P Plot of refression.....</b>	<b>77</b>
<b>Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas grafik scatterplot .....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1 Daftar International Standards on Auditing .....</b>	<b>13</b>
<b>Tabel 3.1 Pernyataan Skala Likert.....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 3. 2 Instrumen Penelitian .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4. 1 Data Sampel Penelitian .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabel 4. 2 Data Distribusi Sampel Penelitian .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Usia .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Posisi Terakhir .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4. 6 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4. 7 Profil Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....</b>	<b>73</b>
<b>Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Pengalaman Audit.....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Skeptisme Auditor .....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Kompetensi .....</b>	<b>75</b>
<b>Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Etika Profesi .....</b>	<b>75</b>
<b>Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Pendektesian Fraud .....</b>	<b>75</b>
<b>Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas One Sample Kolmogrov-Smirnov .....</b>	<b>78</b>
<b>Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolonieritas .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolonieritas .....</b>	<b>81</b>
<b>Tabel 4. 18 Hasil Koefisien Determinasi <math>X_1, X_2, X_3, X_4</math> dengan Y .....</b>	<b>82</b>
<b>Tabel 4. 19 Hasil Uji Statistik T .....</b>	<b>83</b>
<b>Tabel 4. 20 Hasil Uji Statistik F .....</b>	<b>85</b>

## **DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....</b>	<b>95</b>
<b>Lampiran 2 Daftar Jawaban Responden.....</b>	<b>102</b>
<b>Lampiran 3 Output SPSS 23.....</b>	<b>113</b>
<b>Lampiran 4 Surat Pernyataan dari Kantor Akuntan Publik .....</b>	<b>123</b>
<b>Lampiran 5 Riwayat Hidup Peneliti .....</b>	<b>135</b>